

การเปิดเผยข้อมูล

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3  
และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR)  
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

## สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3 .....	1
1. บทนำ .....	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้ .....	1
3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ .....	2
4. เงินกองทุน .....	4
4.1 โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน .....	7
5. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง .....	10
6. การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ .....	18
6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ .....	18
6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต .....	18
6.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต.....	18
6.2.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต .....	49
6.2.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต.....	54
6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด .....	56
6.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า .....	56
6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร .....	58
6.3.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร .....	59
6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ .....	60
6.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง .....	64
6.6 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน) .....	66
7. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS .....	69
ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards).....	82
1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง .....	83
2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ .....	83
3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล LIQUIDITY COVERAGE RATIO .....	84

## สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ .....	2
ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน .....	6
ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง.....	8
ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน .....	9
ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต .....	24
ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้.....	25
ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ .....	29
ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision).....	31
ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด.....	35
ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ย ค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ .....	39
ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้ และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด .....	41
ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกหนี้.....	45
ตารางที่ 13 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ .....	46

## สารบัญตาราง (ต่อ)

หน้า

ตารางที่ 14	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA.....	47
ตารางที่ 15	มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิจาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA.....	50
ตารางที่ 16	มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน.....	55
ตารางที่ 17	มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA .....	57
ตารางที่ 18	ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings).....	59
ตารางที่ 19	มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร.....	60
ตารางที่ 20	ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน .....	69
ตารางที่ 21	การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์ Basel III (Transitional period).....	76
ตารางที่ 22	ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน . 78	
	ตารางที่ 22.1 การเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน.....	78
	ตารางที่ 22.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน.....	81

## ส่วนที่ 1: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar 3

### 1. บทนำ

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม BASEL ประกอบด้วย 3 หลักการ คือ

#### หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

หลักการที่ 1 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

#### หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ

หลักการที่ 2 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่ไม่ได้กล่าวถึงในหลักการที่ 1

#### หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดการกำกับดูแล

หลักการที่ 3 ส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ต้องเปิดเผยข้อมูลสำคัญด้านเงินกองทุนและความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถเข้าถึงและใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ได้

สำหรับการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Pillar 3 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและข้อมูลสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารให้ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดทราบ ในรูปแบบรายงาน Pillar 3 รายครึ่งปีและรายปี คือ ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ซึ่งจะต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวด

### 2. ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Pillar 3 ฉบับนี้ เป็นไปตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับธนาคาร (Solo basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation basis) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินของซีไอเอ็มบี ไทย ประกอบด้วยบริษัทตามรายชื่อต่อไปนี้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ในฐานะบริษัทแม่)
2. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์
3. บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

### 3. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) และประกาศ ธปท ที่ สนส. 15/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งด้านเงินกองทุน และสภาพคล่อง โดยด้านเงินกองทุนกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนที่สะท้อนถึงผลกระทบทั้งจำนวนจากการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 เพิ่มเติม ซึ่งอ้างอิงแนวทางจาก Pillar 3 disclosure requirements consolidated and enhanced framework (March 2017) ของ BCBS

#### ตารางที่ 1 การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		
	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	
<b>เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)</b>					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	44,155	43,038	40,951	39,722
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL <sup>1/</sup> ทั้งจำนวน	44,155	43,038	40,951	39,722
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1	44,155	43,038	40,951	39,722
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	44,155	43,038	40,951	39,722
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น	59,158	58,091	56,040	54,840
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	59,158	58,091	56,040	54,840
<b>สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย: ล้านบาท)</b>					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	268,990	274,209	268,443	271,779
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)</b>					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	16.42%	15.70%	15.25%	14.62%
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.42%	15.70%	15.25%	14.62%
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.42%	15.70%	15.25%	14.62%
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน	16.42%	15.70%	15.25%	14.62%
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	21.99%	21.18%	20.88%	20.18%

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566
7ก อัตราสัดส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองด้วยวิธี ECL ทั้งจำนวน	21.99%	21.18%	20.88%	20.18%
<b>อัตราสัดส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)</b>				
8 อัตราสัดส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9 อัตราสัดส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)	-	-	-	-
10 อัตราสัดส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	-	-	-	-
11 อัตราสัดส่วนของเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
12 อัตราสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ <sup>2/</sup>	10.42%	9.70%	9.25%	8.62%
<b>การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)<sup>3/</sup></b>				
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	106,107	95,375
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	66,016	67,281
15 LCR (ร้อยละ) <sup>4/</sup>	-	-	161%	142%
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	-	-	100%	100%

<sup>1/</sup> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสมาชิกรายงานบัญชี

<sup>2/</sup> อัตราสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ในรายการที่ 5 กับอัตราสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราสัดส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ ร้อยละ 8.5

<sup>3/</sup> ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 บนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.cimbthai.com/th/personal/who-we-are/investor-relations/financial-information/pillar-three-disclosures.html>

<sup>4/</sup> ข้อมูลอัตราสัดส่วน LCR คำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราสัดส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราสัดส่วนจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) และค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)

## 4. เงินกองทุน

### 4.1 โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 59,158 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 44,155 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 44,155 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 15,003 ล้านบาท ในส่วนของธนาคาร มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) จำนวน 40,951 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 40,951 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 15,089 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 56,040 ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย

#### เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย

- ทุนหุ้นสามัญชำระแล้ว
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ
  - ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด
  - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
  - ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน
  - เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
  - เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต
- รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
  - สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
  - สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
  - ผลกระทบจากการปรับปรุงประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน



## เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย

- เงินสำรองทั่วไป (General provision) คือ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) และเงินสำรองสำหรับ สินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under- performing) โดยกำหนดให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของยอด สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
- เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 390 ล้านเหรียญริง กิตมาเลเซีย (3,158 ล้านบาท) ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2571 โดยธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อน กำหนดได้ (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ) ซึ่งธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่ง ประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือเลขที่ ผนส 1. 2/2566 การขอความเห็นชอบใน การไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด และในวันเดียวกัน ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 415 ล้านเหรียญริงกิต มาเลเซีย (3,231 ล้านบาท) ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขาย ให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III โดยธนาคารได้รับ อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 19 เมษายน 2566 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 550 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้ผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตาม เกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ผกก. 527/2562 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว จำนวน 660 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้ผู้ลงทุนในต่างประเทศ ที่มีคุณสมบัติครบตาม เกณฑ์ Basel III ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ผนส 1. 81/2564 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

**ตารางที่ 2 โครงสร้างเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566
<b>1. เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>44,155</b>	<b>43,038</b>	<b>40,951</b>	<b>39,722</b>
1.1 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	44,155	43,038	40,951	39,722
1.1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	17,411	17,411	17,411
1.1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (สุทธิ)	10,146	10,146	10,146	10,146
1.1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	792	724	792	724
1.1.4 กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร	17,673	16,332	13,669	12,350
1.1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	694	906	696	908
1.1.5.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	737	949	696	908
1.1.5.2 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก ผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-
1.1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่า ของเงินกองทุน	355	305	355	305
1.1.6.1 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงเป็น กระแสเงินสด	(93)	(187)	(93)	(187)
1.1.6.2 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนด ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามกำไรหรือ ขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	448	492	448	492
1.1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	(2,916)	(2,786)	(2,118)	(2,122)
1.1.7.1 การวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(41)	0	(34)	0
1.1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(959)	(1,005)	(937)	(972)
1.1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,916)	(1,781)	(1,147)	(1,150)
1.2 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-
<b>2. เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>15,003</b>	<b>15,053</b>	<b>15,089</b>	<b>15,118</b>
2.1 ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,462	12,462	12,462	12,462
2.2 เงินสำรองทั่วไป	2,541	2,591	2,627	2,656
<b>3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>59,158</b>	<b>58,091</b>	<b>56,040</b>	<b>54,840</b>

#### 4.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

การบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการปรับลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในภาวะปกติและในภาวะที่เกิดเหตุการณ์รุนแรงและเป็นไปได้ (“extreme but plausible events”) จากผลการทดสอบภาวะวิกฤต ธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยในแผนการบริหารเงินกองทุนประจำปี จะมีการกำหนด Internal Capital Target ที่สูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด และนำมาใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ตามประกาศของ ธปท. โดยธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้ใช้วิธีดังต่อไปนี้ในการคำนวณเงินกองทุน

ประเภทความเสี่ยง	วิธีการดำรงเงินกองทุน
1. ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardised Approach (SA)
2. ความเสี่ยงด้านตลาด	Standardised Approach (SA)
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

## ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงตามหลักเกณฑ์ Basel III แยกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>17,280</b>	<b>17,620</b>	<b>17,866</b>	<b>18,061</b>
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	16,745	17,055	17,364	17,524
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้ น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,666	1,937	1,660	1,931
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	7,561	7,917	10,266	10,478
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	3,590	3,549	1,321	1,280
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,286	3,006	3,286	3,006
1.6 สินทรัพย์อื่น	642	646	831	829
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	535	565	502	537
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านตลาด</b>	<b>3,469</b>	<b>3,586</b>	<b>3,469</b>	<b>3,586</b>
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,295	3,409	3,295	3,409
2. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	174	177	174	177
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>	<b>2,115</b>	<b>2,102</b>	<b>1,483</b>	<b>1,454</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง <sup>1/</sup></b>	<b>22,864</b>	<b>23,308</b>	<b>22,818</b>	<b>23,101</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนส่วนเพิ่ม <sup>2/</sup></b>	<b>6,725</b>	<b>6,855</b>	<b>6,711</b>	<b>6,794</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น</b>	<b>29,589</b>	<b>30,163</b>	<b>29,529</b>	<b>29,895</b>
<b>รวมมูลค่าสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น</b>	<b>268,990</b>	<b>274,209</b>	<b>268,443</b>	<b>271,779</b>

<sup>1/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 8.5

<sup>2/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส.12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1 Ratio) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 16.42 ร้อยละ 16.42 และร้อยละ 21.99 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 15.25 ร้อยละ 15.25 และร้อยละ 20.88 ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### ตารางที่ 4 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. <sup>1/</sup>	เงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม <sup>2/</sup>
	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.42	15.70	15.25	14.62	4.50	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	16.42	15.70	15.25	14.62	6.00	8.50
เงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	21.99	21.18	20.88	20.18	8.50	11.00

<sup>1/</sup> อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.12/2555

<sup>2/</sup> อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital buffer) ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 12/2555 ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.5

## 5. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งและมีประสิทธิภาพเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคารในการบรรลุผลการสร้างกำไรได้อย่างต่อเนื่องและการเติบโตอย่างยั่งยืนของมูลค่าผู้ถือหุ้น ในสภาพแวดล้อมทางการเงินและเศรษฐกิจที่เชื่อมโยงถึงกันในยุคโลกาภิวัตน์ปัจจุบัน

ธนาคารได้นำการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ การดำเนินงาน รวมถึงกระบวนการตัดสินใจ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะได้รับผลตอบแทนสูงสุด และมีการดำเนินงานในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ดีนั้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง จะมีส่วนร่วมตั้งแต่ขั้นตอนแรกๆ ของการพิจารณาในกระบวนการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง โดยจะให้ข้อมูลที่เป็นอิสระ รวมถึงทำการประเมินด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง การประเมินเครดิต ผลกระทบที่ใหม่ และเงินทุนที่ต้องใช้ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ จะช่วยให้หน่วยงานธุรกิจสามารถประเมินความเสี่ยงเทียบกับผลตอบแทนจากการให้บริการต่างๆ ที่นำเสนอได้ ทำให้ธนาคารสามารถกำหนดราคาได้อย่างเหมาะสม

โดยทั่วไป กิจกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- (1) ระบุความเสี่ยงต่าง ๆ และข้อกำหนดด้านเงินทุน
- (2) ตรวจสอบให้มั่นใจได้ว่าการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยงรวม รวมทั้งอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และ
- (3) สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดี

### กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่ดีเป็นส่วนสำคัญของธุรกิจ การดำเนินงาน และกระบวนการตัดสินใจของธนาคาร และมีความสำคัญอย่างยิ่งในการประกันความสำเร็จและการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับธนาคาร

การให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งเป็นรากฐานของกลไกการควบคุมภายในกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) กรอบนโยบายนี้ประกอบด้วยกระบวนการที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการระบุและประเมิน วัตถุประสงค์ และการควบคุม ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ทำให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารมีเครื่องมือในการคาดการณ์และจัดการทั้งความเสี่ยงที่มีอยู่และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ที่

เปลี่ยนแปลงตามการเปลี่ยนแปลงของแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ สภาพแวดล้อมภายนอก และ/หรือกฎระเบียบทางราชการที่เกี่ยวข้อง

เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารได้ใช้รูปแบบ Three Lines of Defence ในการนำกรอบนโยบาย EWRM ไปปฏิบัติ โดยให้ทุกฝ่ายทั่วทั้งธนาคารร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง หน่วยธุรกิจในฐานะแนวป้องกันแรกมีหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละวัน โดยดำเนินการตามความเหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงผ่านการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุมจะเป็นแนวป้องกันที่สอง ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบกิจกรรมทางธุรกิจอย่างอิสระพร้อมรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารดำเนินธุรกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติและเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ส่วนหน่วยงานตรวจสอบภายในถือเป็นแนวป้องกันที่สาม ซึ่งจะทำให้การรับรองที่เป็นอิสระเกี่ยวกับความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้จัดตั้ง Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่มีหน้าที่รับผิดชอบครอบคลุมการกำกับดูแลการดำเนินการตามกรอบนโยบาย EWRM ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

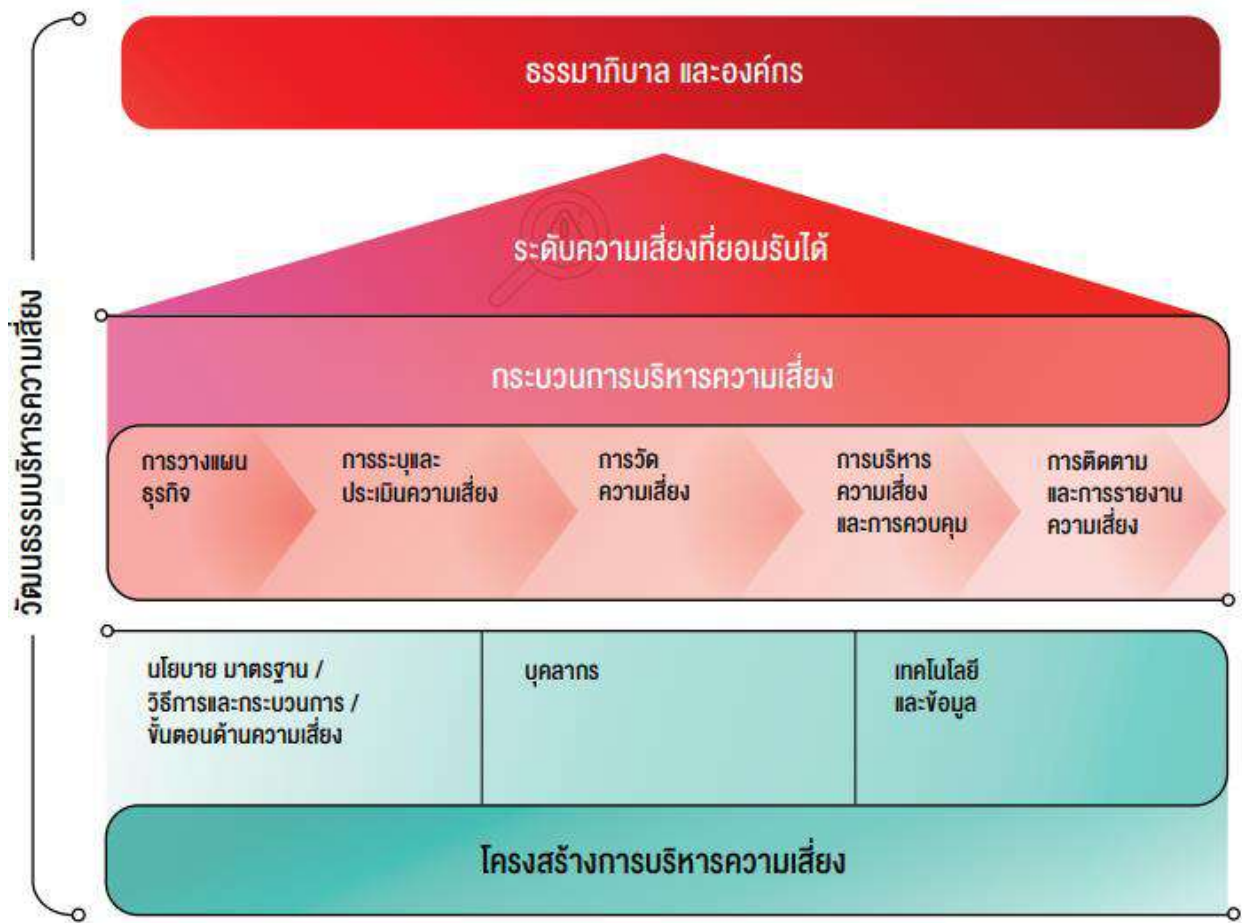
### **กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร**

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management: EWRM) เพื่อเป็นแนวทางมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทั้งที่มีในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงของภาพรวมความเสี่ยง (Risk Profile) ตามการเปลี่ยนแปลงของแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ สภาพแวดล้อมภายนอก และ/หรือกฎระเบียบหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

การออกแบบกรอบนโยบาย EWRM ได้รวมเอาแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ทั้งในรูปแบบ “กลยุทธ์จากบนลงล่าง” และ “กลยุทธ์จากล่างขึ้นบน” เข้ามาด้วย



องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีดังนี้



**วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง** ธนาคารถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรและกระบวนการตัดสินใจ โดยได้นำ Three Lines of Defence มาใช้เป็นหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร กล่าวคือ จะบริหารจัดการความเสี่ยง ณ จุดที่ทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายในธนาคารไว้อย่างชัดเจน

**ธรรมาภิบาลและองค์กร** การมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิผล โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร ซึ่งต้องอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และสอดคล้องกับกรอบนโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่ควบคุม เป็นผู้ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการดูแลรับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ



**ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

### กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือกิจกรรมทางธุรกิจใหม่ รวมถึงการกำหนดกรอบและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **การระบุและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ
- **การวัดความเสี่ยง** ธนาคารจะใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- **การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม** ธนาคารจะใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความต้องการทางธุรกิจ ภาวะตลาด และกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ รวมทั้งมีการดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารจะมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั้งแบบรายลูกค้าและแบบรายพอร์ต (Portfolio) เพื่อควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบาย มาตรฐาน/วิธีการ และกระบวนการ/ขั้นตอนด้านความเสี่ยง** ธนาคารจะบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงานช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และมีแนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่างๆ มาใช้ในทางปฏิบัติ
- **บุคลากร** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสภาวะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้กรอบนโยบาย EWRM เป็นไปตามวัตถุประสงค์

- **เทคโนโลยีและข้อมูล** ธนาคารจะใช้การบริหารจัดการข้อมูลและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักการในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือ รวมทั้งเป็นองค์กรที่มีความยั่งยืน และสามารถสร้างผลตอบแทนได้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ประกอบด้วยกรรมการซึ่งมาจากกรรมการธนาคารทั้งหมด รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการกำกับดูแลความเสี่ยงมีความเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น รวมทั้งมีความรับผิดชอบต่อความเสี่ยงทุกประเภทและการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อ BRCC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ และเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (เพื่อกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRCC และคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส นอกจากนี้ BRCC ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการทบทวนและ/หรือเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งและแผนงานการตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีสินเชื่อรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดูแลให้มีนโยบาย กลยุทธ์ และขั้นตอนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ BRCC RMC คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และคณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งทีมบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) ภายใต้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลจัดการ

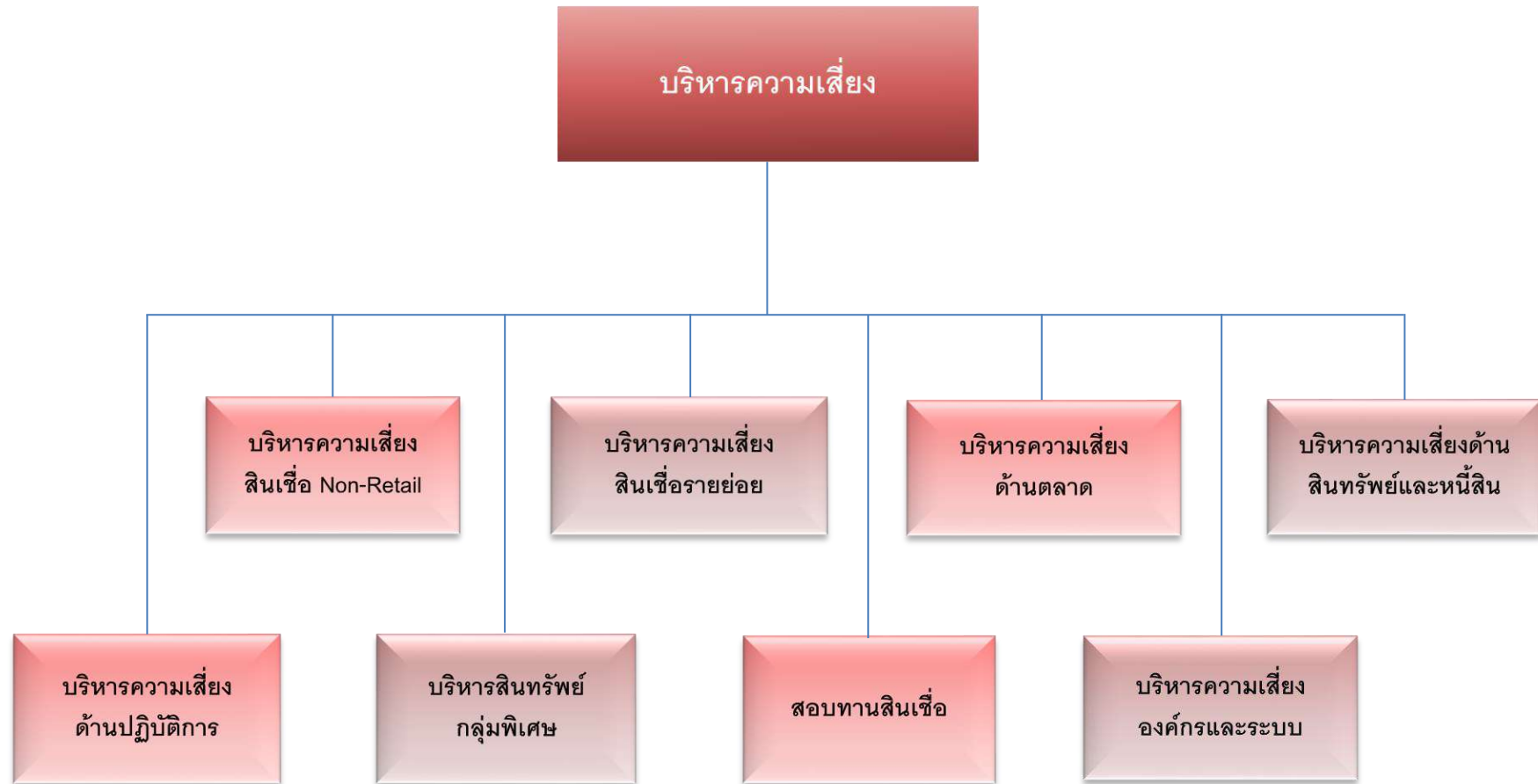
สินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกค้าที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

- 1. บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ Non-Retail** มีหน้าที่กลั่นกรองและวิเคราะห์สินเชื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อตามนโยบายสินเชื่อและระเบียบวิธีปฏิบัติของธนาคาร และ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแลทางราชการ ให้คำแนะนำและผลการวิเคราะห์สินเชื่อต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่เกี่ยวข้อง หรืออนุมัติสินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร (JDA) และทำหน้าที่กำกับดูแล บริหารจัดการ และป้องกันแก้ไขสินเชื่อที่มีความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ Non-retail ทั้งแบบ Static และ Dynamic เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการธนาคารใช้ติดตาม Risk Profile ของพอร์ตสินเชื่อได้อย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์ และเป็นข้อมูลในการกำหนดมาตรการที่เหมาะสม หากจำเป็นต้องดำเนินการแก้ไข
- 2. บริหารความเสี่ยงสินเชื่อย่อย** มีหน้าที่ติดตามและจัดทำรายงานคุณภาพของพอร์ต (Asset Quality) สินเชื่อย่อยของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เข้าใจและแยกแยะลักษณะเฉพาะตัวของกลุ่มลูกค้าปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อ Portfolio ต่างๆ ได้อย่างชัดเจน พร้อมทำการวิเคราะห์ความเสี่ยง ผลกระทบและจัดทำรายงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร
- 3. บริหารความเสี่ยงด้านตลาด** มีหน้าที่วิเคราะห์และระบุความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading activities) ประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด ติดตามและควบคุมตามข้อกำหนดของเพดานความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร (Market Risk Limits) รายงานผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และให้มีการรายงานการเกินเพดานความเสี่ยงตามนโยบายธนาคาร (Escalation Procedure)
- 4. บริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคารให้อยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน หรือคณะกรรมการธนาคาร

5. **บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** มีหน้าที่ในการศึกษา ทบทวน ติดตาม และปรับปรุงกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการทุจริต และความเสี่ยงด้านความต่อเนื่องทางธุรกิจ
6. **บริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ** มีหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ไม่ว่าจะเป็นการติดตาม การเรียกคืน การแก้ไข การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และหรือการดำเนินคดีและติดตามกระบวนการดำเนินการทางกฎหมาย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่บริหารอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย โดยให้มีการนำเสนอแนวทางและการวางแผนการขาย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และเป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งดูแลจัดการสินทรัพย์ให้อยู่ในสภาพพร้อมขาย
7. **สอบทานสินเชื่อ** มีหน้าที่สอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจได้ว่ากระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการดำเนินการหลังการอนุมัติสินเชื่อ เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ และระเบียบวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ และการกันเงินสำรอง ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
8. **บริหารความเสี่ยงองค์กรและระบบ** มีหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ บริหารข้อมูลและพัฒนาระบบฐานข้อมูล (Database) ที่เหมาะสมเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง ควบคุม ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงในภาพรวม การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel การพัฒนาแบบจำลองและวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อ การบริหารระบบจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อ Non-Retail และการบริหารวิกฤตความเสี่ยง (Climate Risk)

## โครงสร้างบริหารความเสี่ยง



## 6. การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

### 6.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาปัจจัยที่อาจเป็นอุปสรรคต่อกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารหรือโอกาสทางธุรกิจต่างๆ อันจะนำมาซึ่งความได้เปรียบในการแข่งขันเหนือคู่แข่งได้อย่างไม่ครอบคลุมเพียงพอ รวมทั้งการจัดให้มีทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์อย่างไม่ครบถ้วนสมบูรณ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ การรักษาระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับที่กำหนดไว้ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ และสร้างเสถียรภาพความมั่นคงต่อสินทรัพย์และเงินกองทุน โดยลดการเกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นให้เหลือน้อยที่สุด ดังนั้นธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามการดำเนินการของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค (SWOT Analysis) และการปรับแผนงานให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการในการกำหนดแผนงาน และหลังจากที่ได้มีการดำเนินการตามแผนงานแล้ว คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการจัดการจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้

### 6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

#### 6.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ได้ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริการด้อยลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุนของธนาคารตามมา การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้มีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า (Relationship Manager: RM) ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ขณะเดียวกัน ได้มีการ

ปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี ไทย

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภทที่มีความแตกต่างกัน และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น โดยเครื่องมือที่ใช้ประกอบด้วย Corporate Rating Model ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SME Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Life Insurance Model และ General Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life และ Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อเฉพาะกลุ่ม (Specialised Lending Rating Model) อาทิ Project Finance (PF) Model และ Income Producing Real Estate (IPRE) สำหรับกลุ่มลูกค้าเฉพาะ ธนาคารยังได้นำเครื่องมือที่ช่วยในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้า SME ที่มีขนาดเล็กมาใช้ และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและสินเชื่อที่มีหลักประกัน ตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารได้นำเครื่องมือ Credit Rating และ Credit Scoring มาใช้ในระบบงานเพื่อให้การดำเนินการดังกล่าวเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (Model Monitoring) ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ทุกปีธนาคารจะกำหนดและทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ภายใต้การคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การบริหารจัดการและการขยายธุรกิจอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC BRCC และคณะกรรมการธนาคาร

- **การอนุมัติสินเชื่อ**

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีใช้สินเชื่อรายย่อย โดยมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และอำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ (Joint Delegation Authority: JDA)

การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยพิจารณาจากระดับวงเงินของกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) ในการกำหนดระดับอนุมัติ ซึ่งจะช่วยลดภาระของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ



และทำให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายใดไม่อยู่ในเกณฑ์ที่ JDA สามารถอนุมัติได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

- **นโยบายหลักประกัน**

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญกับการประเมินเครดิตของผู้กู้จากความสามารถในการชำระหนี้ โดยจะพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุนที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและมีความถี่ในการประเมินราคาที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

- **การจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)**

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับพอร์ตสินเชื่อ (Portfolio) นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม อาทิ เพดานความเสี่ยงของแต่ละประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมภายในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารและต่อกลุ่มลูกค้าในแต่ละประเภทธุรกิจ โดยมี Black และ RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยควบคุมความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ กล่าวคือ “Black – สินเชื่อที่ควรหลีกเลี่ยง” “Red – ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกรอบทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง



นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- **หลักเกณฑ์การควบคุมดูแล และการติดตามหนี้**

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการควบคุมดูแลและติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานดังกล่าวได้กำหนดกระบวนการในการควบคุมและติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และจะมีการทบทวนกระบวนการนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้นและมีความเหมาะสมสอดคล้องในการปฏิบัติงาน นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นหนี้ล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager: RM) ในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทันทั่วถึงเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watchlist โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watchlist – Low, Watchlist – Medium และ Watchlist – High ในส่วนของกลุ่ม Watchlist – Low และ Watchlist – Medium ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร (Performing – Stage 1) ขณะที่กลุ่ม Watchlist – High ถือเป็นลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Underperforming – Stage 2) โดยลูกหนี้กลุ่ม Watchlist ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคาร และทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุดจากสินเชื่อที่มีปัญหา

นอกจากนี้ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) และสินทรัพย์รอการขาย (Non-Performing Asset: NPA) ธนาคารได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารและหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเพื่อการจำหน่ายจากการคิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ (Discounted Cash Flow) และมูลค่าราคาตลาด (Fair Market Value) โดยให้ความสำคัญกับความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และช่วยลดความเสี่ยงภัยต่อธนาคาร

- **นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นการหลีกเลี่ยงการปรับระดับการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และการระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของหน่วยงานทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

- **นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้มีการจัดชั้นและการกันสำรองของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทาง

การเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) (2) สินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และ (3) สินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

สำหรับการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามวิธี SA ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แบ่งเงินกันสำรองตามเกณฑ์ TFRS 9 ไว้สำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพัน ดังนี้

- **เงินสำรองทั่วไป (General Provision)** ได้แก่ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) และเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) แต่ไม่รวมถึงเงินสำรองทั่วไปส่วนที่นับเป็น Specific provision แล้ว โดยเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันในชั้น Performing และ Under-performing ดังกล่าว เป็นไปตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
- **Specific Provision** หมายความว่า เงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลทั้งหมด โดยธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถระบุได้ว่าเป็นเงินสำรองที่ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์หรือรายการนอกงบดุลใด รวมถึงค่าเผื่อสำหรับส่วนที่ลดลงจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งไม่รวมถึงส่วนที่ได้นับเป็นเงินสำรองทั่วไปในเงินกองทุนชั้นที่ 2 แล้ว
- **ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ** หมายความว่า ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อแรกเริ่มที่ซื้อหรือได้มา (purchased or originated credit impaired) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

● **นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆ ดังกล่าวได้

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

**ตารางที่ 5 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>421,716</b>	<b>437,864</b>	<b>416,728</b>	<b>432,126</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	243,928	237,942	239,264	232,510
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	112,735	105,025	112,733	105,023
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	4,767	14,613	4,445	14,309
1.4 สินทรัพย์อนุพันธ์	60,286	80,284	60,286	80,284
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>4/</sup></b>	<b>5,796,282</b>	<b>5,444,664</b>	<b>5,807,532</b>	<b>5,452,114</b>
2.1 การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และ เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	630	667	630	667
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	5,777,455	5,425,285	5,777,455	5,425,285
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว	18,197	18,712	29,447	26,162

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่สำคัญ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต  
 จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2566								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	สินทรัพย์ อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลด์เงิน การค้ำประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ต เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด <sup>4/</sup>	วงเงินที่ยังมิได้ เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	388,243	248,027	112,735	3,556	23,925	2,040,856	459	2,022,200	18,197
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	11,290	97	-	154	11,039	620,934	171	620,763	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,211	-	-	1,017	7,194	1,028,564	-	1,028,564	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1	-	-	-	1	244	-	244	-
5. กลุ่มยุโรป	19,386	1,237	-	22	18,127	2,105,684	-	2,105,684	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,154	1,136	-	18	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>428,285</b>	<b>250,497</b>	<b>112,735</b>	<b>4,767</b>	<b>60,286</b>	<b>5,796,282</b>	<b>630</b>	<b>5,777,455</b>	<b>18,197</b>
หัก General provision	(6,569)	(6,569)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>421,716</b>	<b>243,928</b>	<b>112,735</b>	<b>4,767</b>	<b>60,286</b>	<b>5,796,282</b>	<b>630</b>	<b>5,777,455</b>	<b>18,197</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2565								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	สินทรัพย์อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	386,040	242,918	102,285	3,315	37,522	2,143,780	667	2,124,964	18,149
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	21,153	336	2,740	7,653	10,424	538,173	-	538,173	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	9,327	-	-	458	8,869	811,129	-	811,129	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1	-	-	1	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	27,277	631	-	3,177	23,469	1,951,582	-	1,951,019	563
6. กลุ่มโอเชียเนีย	9	-	-	9	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>443,807</b>	<b>243,885</b>	<b>105,025</b>	<b>14,613</b>	<b>80,284</b>	<b>5,444,664</b>	<b>667</b>	<b>5,425,285</b>	<b>18,712</b>
หัก General provision	(5,943)	(5,943)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>437,864</b>	<b>237,942</b>	<b>105,025</b>	<b>14,613</b>	<b>80,284</b>	<b>5,444,664</b>	<b>667</b>	<b>5,425,285</b>	<b>18,712</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิลงค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2566								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	รวม	การรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการ กู้ยืมเงิน และเล็ด เตอร์ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด <sup>4/</sup>	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ซึ่ง ธนาคารได้ ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	381,510	241,618	112,733	3,234	23,925	2,052,106	459	2,022,200	29,447
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	11,290	97	-	154	11,039	620,934	171	620,763	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	8,211	-	-	1,017	7,194	1,028,564	-	1,028,564	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1	-	-	-	1	244	-	244	-
5. กลุ่มยุโรป	19,386	1,237	-	22	18,127	2,105,684	-	2,105,684	-
6. กลุ่มโอเชียเนีย	1,154	1,136	-	18	-	-	-	0	-
<b>รวม</b>	<b>421,552</b>	<b>244,088</b>	<b>112,733</b>	<b>4,445</b>	<b>60,286</b>	<b>5,807,532</b>	<b>630</b>	<b>5,777,455</b>	<b>29,447</b>
หัก General provision	(4,824)	(4,824)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>416,728</b>	<b>239,264</b>	<b>112,733</b>	<b>4,445</b>	<b>60,286</b>	<b>5,807,532</b>	<b>630</b>	<b>5,777,455</b>	<b>29,447</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2565								
	สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน					รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน <sup>3/</sup>			
	รวม	เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	รวม	การรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการ กุญแจเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>4/</sup>	วงเงินที่ยังมีได้ เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว
1. ประเทศไทย	378,761	235,945	102,283	3,011	37,522	2,151,230	667	2,124,964	25,599
2. กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	21,153	336	2,740	7,653	10,424	538,173	-	538,173	-
3. กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	9,327	-	-	458	8,869	811,129	-	811,129	-
4. กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	1	-	-	1	-	-	-	-	-
5. กลุ่มยุโรป	27,277	631	-	3,177	23,469	1,951,582	-	1,951,019	563
6. กลุ่มโอเชียเนีย	9	-	-	9	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>436,528</b>	<b>236,912</b>	<b>105,023</b>	<b>14,309</b>	<b>80,284</b>	<b>5,452,114</b>	<b>667</b>	<b>5,425,285</b>	<b>26,162</b>
หัก General provision	(4,402)	(4,402)	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>432,126</b>	<b>232,510</b>	<b>105,023</b>	<b>14,309</b>	<b>80,284</b>	<b>5,452,114</b>	<b>667</b>	<b>5,425,285</b>	<b>26,162</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย



ตารางที่ 7 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบดุล ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามอายุสัญญา  
 ที่เหลือ

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
	31 ธ.ค. 2566				31 ธ.ค. 2565			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>75,084</b>	<b>353,201</b>	<b>(6,569)</b>	<b>421,716</b>	<b>121,766</b>	<b>322,041</b>	<b>(5,943)</b>	<b>437,864</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	33,260	217,237	(6,569)	243,928	43,823	200,062	(5,943)	237,942
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	5,290	107,445	-	112,735	20,884	84,141	-	105,025
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	4,767	-	-	4,767	14,613	-	-	14,613
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	31,767	28,519	-	60,286	42,446	37,838	-	80,284
<b>2. รายการนอกงบดุล<sup>4/</sup></b>	<b>3,768,075</b>	<b>2,028,207</b>	<b>-</b>	<b>5,796,282</b>	<b>3,559,308</b>	<b>1,885,356</b>	<b>-</b>	<b>5,444,664</b>
2.1 การรับอวัลด์ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	630	-	-	630	667	-	-	667
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	3,758,450	2,019,005	-	5,777,455	3,545,383	1,879,902	-	5,425,285
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	8,995	9,202	-	18,197	13,258	5,454	-	18,712

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิรวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	เฉพาะธนาคาร							
	31 ธ.ค. 2566				31 ธ.ค. 2565			
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	General provision	รวม
<b>1. สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>90,864</b>	<b>330,688</b>	<b>(4,824)</b>	<b>416,728</b>	<b>129,919</b>	<b>306,609</b>	<b>(4,402)</b>	<b>432,126</b>
1.1 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>1/</sup>	49,364	194,724	(4,824)	239,264	52,282	184,630	(4,402)	232,510
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ <sup>2/</sup>	5,288	107,445	-	112,733	20,882	84,141	-	105,023
1.3 เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ <sup>3/</sup>	4,445	-	-	4,445	14,309	-	-	14,309
1.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	31,767	28,519	-	60,286	42,446	37,838	-	80,284
<b>2. รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน<sup>4/</sup></b>	<b>3,779,325</b>	<b>2,028,207</b>	<b>-</b>	<b>5,807,532</b>	<b>3,566,758</b>	<b>1,885,356</b>	<b>-</b>	<b>5,452,114</b>
2.1 การรับอาวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และเล็ตเตอร์ออฟเครดิต	630	-	-	630	667	-	-	667
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด <sup>5/</sup>	3,758,450	2,019,005	-	5,777,455	3,545,383	1,879,902	-	5,425,285
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารได้ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	20,245	9,202	-	29,447	20,708	5,454	-	26,162

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> หมายรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>3/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และสุทธิตามค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

<sup>5/</sup> รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 8 มูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงิน \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน							
31 ธ.ค. 2566							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup>	มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA <sup>2/</sup>		มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup>	
	ฐานะที่ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup>	ฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup>		General provision	Specific provision		
1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>	8,934	244,570	9,576	6,569	3,007	243,928	
2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>	-	112,735	-	-	-	112,735	
3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>	-	4,767	-	-	-	4,767	
4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup>	302	26,601	668	190	478	26,235	
<b>รวม</b>	<b>9,236</b>	<b>388,673</b>	<b>10,244</b>	<b>6,759</b>	<b>3,485</b>	<b>387,665</b>	

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>1/</sup> ธนาคารใช้ วิธี SA ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน						
31 ธ.ค. 2565						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup>	มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA <sup>2/</sup>		มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup>
	ฐานะที่ดี คุณภาพ <sup>1/</sup>	ฐานะที่ไม่ดี คุณภาพ <sup>1/</sup>		General provision	Specific provision	
1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>	8,296	237,843	8,197	5,943	2,254	237,942
2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>	-	105,025	-	-	-	105,025
3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>	-	14,613	-	-	-	14,613
4.ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup>	411	26,187	743	168	575	25,855
<b>รวม</b>	<b>8,707</b>	<b>383,668</b>	<b>8,940</b>	<b>6,111</b>	<b>2,829</b>	<b>383,435</b>

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต่อรับผู้การด้วยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>1/</sup> ธนาคารใช้ วิธี SA ฐานะที่ดีคุณภาพ และฐานะที่ไม่ดีคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน TFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่

7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร						
31 ธ.ค. 2566						
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup>	มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA <sup>2/</sup>		มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup>
	ฐานะที่ดีย คุณภาพ <sup>1/</sup>	ฐานะที่ไม่ดีย คุณภาพ <sup>1/</sup>		General provision	Specific provision	
1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>	8,277	238,560	7,573	4,824	2,749	239,264
2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>	-	112,733	-	-	-	112,733
3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>	-	4,445	-	-	-	4,445
4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup>	302	37,851	681	203	478	37,472
<b>รวม</b>	<b>8,579</b>	<b>393,589</b>	<b>8,254</b>	<b>5,027</b>	<b>3,227</b>	<b>393,914</b>

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>1/</sup> ธนาคารใช้วิธี SA ฐานะที่ดียคุณภาพ และฐานะที่ไม่ดียคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าคิดรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

เฉพาะธนาคาร							
31 ธ.ค. 2565							
รายการ	มูลค่ายอดคงค้าง		มูลค่าเงินสำรอง <sup>2/</sup>	มูลค่าเงินสำรอง ของฐานะที่ใช้วิธี SA <sup>2/</sup>		มูลค่าสุทธิ <sup>3/</sup>	
	ฐานะที่ด้อย คุณภาพ <sup>1/</sup>	ฐานะที่ไม่ด้อย คุณภาพ <sup>1/</sup>		General provision	Specific provision		
1.เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>4/</sup>	7,788	231,180	6,458	4,402	2,056	232,510	
2.เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>5/</sup>	-	105,023	-	-	-	105,023	
3.เงินฝากและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>6/</sup>	-	14,309	-	-	-	14,309	
4.ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <sup>7/</sup>	411	33,637	748	173	575	33,300	
<b>รวม</b>	<b>8,199</b>	<b>384,149</b>	<b>7,206</b>	<b>4,575</b>	<b>2,631</b>	<b>385,142</b>	

\* เฉพาะเครื่องมือทางการเงินที่ต้องรับรู้การด้อยค่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

<sup>1/</sup> ธนาคารใช้วิธี SA ฐานะที่ด้อยคุณภาพ และฐานะที่ไม่ด้อยคุณภาพ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

<sup>2/</sup> หมายถึง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดใน IFRS 9 ทั้งนี้ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่ต้องแสดงมูลค่าเงินสำรองตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) โดยมูลค่ายอดคงค้างของเครื่องมือทางการเงินประเภทดังกล่าว จะแสดงด้วยยอดสุทธิจากมูลค่าเงินสำรองแล้ว

<sup>3/</sup> มูลค่าสุทธิ = มูลค่ายอดคงค้าง - มูลค่าเงินสำรอง

<sup>4/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>5/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>6/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>7/</sup> ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้ และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน										
31 ธ.ค. 2566										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	230,116	11,984	8,888	46	251,034	112,735	-	-	-	112,735
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	15	82	-	-	97	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	1,237	-	-	-	1,237	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	1,136	-	-	-	1,136	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>232,504</b>	<b>12,066</b>	<b>8,888</b>	<b>46</b>	<b>253,504</b>	<b>112,735</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112,735</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน										
31 ธ.ค. 2565										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	220,198	16,678	8,249	47	245,172	102,285	-	-	-	102,285
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	192	144	-	-	336	2,740	-	-	-	2,740
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	631	-	-	-	631	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>221,021</b>	<b>16,822</b>	<b>8,249</b>	<b>47</b>	<b>246,139</b>	<b>105,025</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105,025</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้



เฉพาะธนาคาร										
31 ธ.ค. 2566										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	230,139	5,951	8,231	46	244,367	112,733	-	-	-	112,733
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	15	82	-	-	97	-	-	-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	1,237	-	-	-	1,237	-	-	-	-	-
กลุ่มเอเชียเนี่ย	1,136	-	-	-	1,136	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>232,527</b>	<b>6,033</b>	<b>8,231</b>	<b>46</b>	<b>246,837</b>	<b>112,733</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112,733</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

เฉพาะธนาคาร										
31 ธ.ค. 2565										
ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ <sup>1/</sup>					เงินลงทุนในตราสารหนี้ <sup>2/</sup>				
	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม	ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	รวม
ประเทศไทย	218,643	11,569	7,742	47	238,001	102,283	-	-	-	102,283
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	192	144	-	-	336	2,740	-	-	-	2,740
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	631	-	-	-	631	-	-	-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>219,466</b>	<b>11,713</b>	<b>7,742</b>	<b>47</b>	<b>238,968</b>	<b>105,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105,023</b>

<sup>1/</sup> รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ และสุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General provision และ Specific provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกค้า	31 ธ.ค. 2566				31 ธ.ค. 2565			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision <sup>2/</sup>	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนในตราสารหนี้ Specific provision <sup>5/</sup>
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี		มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	
	General provision <sup>4/</sup>	Specific provision		General provision <sup>4/</sup>	Specific provision			
ประเทศไทย		3,007	1,776	1		2,254	1,641	1
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>6,569</b>	<b>3,007</b>	<b>1,776</b>	<b>1</b>	<b>5,943</b>	<b>2,254</b>	<b>1,641</b>	<b>1</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

<sup>5/</sup> หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ประเทศหรือภูมิภาคของลูกหนี้	31 ธ.ค. 2566				31 ธ.ค. 2565			
	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision <sup>2/</sup>	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ <sup>1/</sup>			เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ Specific provision <sup>5/</sup>
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี		มูลค่าเงินสำรอง <sup>3/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ ตัดออกจาก บัญชีระหว่างปี	
	General provision <sup>4/</sup>	Specific provision		General provision <sup>4/</sup>	Specific provision			
ประเทศไทย		2,749	453	1		2,056	677	1
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือและละตินอเมริกา		-	-	-		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-		-	-	-
กลุ่มโอเชียเนีย		-	-	-		-	-	-
<b>รวม</b>	<b>4,824</b>	<b>2,749</b>	<b>453</b>	<b>1</b>	<b>4,402</b>	<b>2,056</b>	<b>677</b>	<b>1</b>

<sup>1/</sup> รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

<sup>2/</sup> ไม่รวมเงินลงทุนในลูกหนี้

<sup>3/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>4/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

<sup>5/</sup> หมายถึงถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วย

ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ \* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า  
 และเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2566				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,388	-	297	-	3,685
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,314	1,647	1,228	7	35,196
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,958	111	1,238	-	13,307
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,370	2,069	629	36	30,104
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	102,844	1,740	4,281	-	108,865
ตัวกลางทางการเงิน	10,494	-	-	-	10,494
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	44,136	6,499	1,215	3	51,853
<b>รวม</b>	<b>232,504</b>	<b>12,066</b>	<b>8,888</b>	<b>46</b>	<b>253,504</b>

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

## กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2565				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,490	51	299	-	4,840
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,398	3,144	1,260	7	36,809
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,114	2,696	1,292	-	13,102
การสาธารณูปโภคและบริการ	23,800	3,462	905	36	28,203
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	91,135	1,742	3,485	-	96,362
ตัวกลางทางการเงิน	17,468	150	-	-	17,618
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	42,616	5,577	1,008	4	49,205
<b>รวม</b>	<b>221,021</b>	<b>16,822</b>	<b>8,249</b>	<b>47</b>	<b>246,139</b>

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2566				
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	3,388	-	297	-	3,685
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,314	1,647	1,228	7	35,196
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,958	111	1,238	-	13,307
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,370	2,069	629	36	30,104
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	102,844	1,740	4,281	-	108,865
ตัวกลางทางการเงิน	40,254	-	-	-	40,254
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	14,399	466	558	3	15,426
<b>รวม</b>	<b>232,527</b>	<b>6,033</b>	<b>8,231</b>	<b>46</b>	<b>246,837</b>

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัชนีบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2565				รวม
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	
การเกษตรและเหมืองแร่	4,490	51	299	-	4,840
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	32,398	3,144	1,260	7	36,809
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,114	2,696	1,292	-	13,102
การสาธารณูปโภคและบริการ	23,800	3,462	905	36	28,203
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	91,130	1,742	3,485	-	96,357
ตัวกลางทางการเงิน	45,062	150	-	-	45,212
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	13,472	468	501	4	14,445
<b>รวม</b>	<b>219,466</b>	<b>11,713</b>	<b>7,742</b>	<b>47</b>	<b>238,968</b>

\*รวมรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สุทธิจากรายได้รอดัชนีบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ และรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย



ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กันไว้ (General provision และ Specific provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\* จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้าหนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2566			31 ธ.ค. 2565		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างงวด
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision		General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		210	-		266	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		538	22		530	153
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		342	-		205	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		219	-		210	49
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,234	125		683	96
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		464	1,629		360	1,343
<b>รวม</b>	<b>6,569</b>	<b>3,007</b>	<b>1,776</b>	<b>5,943</b>	<b>2,254</b>	<b>1,641</b>

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2566			31 ธ.ค. 2565		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างงวด	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชี ระหว่างงวด
	General provision <sup>2/</sup>	Specific provision		General provision <sup>2/</sup>	Specific provision	
การเกษตรและเหมืองแร่		210	-		266	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		538	22		530	153
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		342	-		205	-
การสาธารณูปโภคและบริการ		219	-		210	49
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		1,234	125		683	96
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล		206	306		162	379
<b>รวม</b>	<b>4,824</b>	<b>2,749</b>	<b>453</b>	<b>4,402</b>	<b>2,056</b>	<b>677</b>

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ให้เปิดเผยมูลค่าเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General provision และ Specific provision)  
 สำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ\*

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2566			31 ธ.ค. 2565		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	5,943	2,254	8,197	5,281	3,059	8,340
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี <sup>2/</sup>	629	2,526	3,155	667	831	1,498
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(3)	(1,773)	(1,776)	(5)	(1,636)	(1,641)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	6,569	3,007	9,576	5,943	2,254	8,197

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธ.ค. 2566			31 ธ.ค. 2565		
	มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA			มูลค่าเงินสำรอง <sup>1/</sup> ของฐานะที่ใช้วิธี SA		
	General provision	Specific provision	รวม	General provision	Specific provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นปี	4,402	2,056	6,458	3,854	2,927	6,781
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือลดระหว่างปี <sup>2/</sup>	425	1,143	1,568	553	(199)	354
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างปี	(3)	(450)	(453)	(5)	(672)	(677)
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายปี	4,824	2,749	7,573	4,402	2,056	6,458

\* รวมมูลค่าเงินสำรองและหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>1/</sup> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

<sup>2/</sup> ไม่รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ  
 จาก Specific provision แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

## กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2566			31 ธ.ค. 2565		
	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน *	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน *	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ</b>	<b>444,903</b>	<b>116,510</b>	<b>561,413</b>	<b>467,543</b>	<b>102,594</b>	<b>570,137</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	76,115	3,228	79,343	75,347	14,760	90,107
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	30,542	84,525	115,067	38,191	52,545	90,736
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	95,210	27,885	123,095	93,385	34,410	127,795
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	55,905	872	56,777	54,370	879	55,249
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	102,298	-	102,298	90,743	-	90,743
1.6 สินทรัพย์อื่น	84,833	-	84,833	115,507	-	115,507
<b>2. ลูกหนี้ดียคุณภาพ</b>	<b>5,928</b>	<b>16</b>	<b>5,944</b>	<b>6,043</b>	<b>20</b>	<b>6,063</b>
<b>รวม</b>	<b>450,831</b>	<b>116,526</b>	<b>567,357</b>	<b>473,586</b>	<b>102,614</b>	<b>576,200</b>

\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย) หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2566			31 ธ.ค. 2565		
	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน *	รวม	สินทรัพย์ใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน *	รวม
<b>1. ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยคุณภาพ</b>	<b>439,980</b>	<b>118,760</b>	<b>558,740</b>	<b>462,256</b>	<b>104,084</b>	<b>566,340</b>
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง และธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ(PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	76,113	3,228	79,341	75,345	14,760	90,105
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	30,220	84,525	114,745	37,887	52,545	90,432
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	124,783	30,135	154,918	120,803	35,900	156,703
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	20,322	872	21,194	20,293	879	21,172
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	102,298	0	102,298	90,738	-	90,738
1.6 สินทรัพย์อื่น	86,244	0	86,244	117,190	-	117,190
<b>2. ลูกหนี้ได้ยคุณภาพ</b>	<b>5,530</b>	<b>16</b>	<b>5,546</b>	<b>5,733</b>	<b>20</b>	<b>5,753</b>
<b>รวม</b>	<b>445,510</b>	<b>118,776</b>	<b>564,286</b>	<b>467,989</b>	<b>104,104</b>	<b>572,093</b>

\* รวมรายการ Repo-style transaction ทุกรายการ (รวมถึงธุรกรรม Reverse repo ด้วย) หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ

## 6.2.2 การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้ประเภทรัฐบาล หรือธนาคารกลาง หรือองค์กรของรัฐ หรือสถาบันการเงินจาก Country Risk Rating ของลูกหนี้ โดยเลือกใช้ Rating จากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ได้แก่ Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, บริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด หรือใช้คะแนน Country risk classification ของ OECD มากำหนดน้ำหนักความเสี่ยงในกรณีที่ไม่มี Country Risk Rating จาก ECAIs

สำหรับการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตลูกหนี้ประเภทธุรกิจเอกชน ธนาคารกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงตาม Rating ที่ลูกหนี้ได้รับจาก ECAIs และธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาให้ความเห็นชอบแล้ว ดังนี้

กลุ่มลูกหนี้	สถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก (ECAIs) ที่เลือกใช้
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนไทย (ไม่รวมตราสารหนี้ที่ออกโดยลูกหนี้ธุรกิจเอกชน)	บริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชนต่างประเทศ - ตราสารหนี้ที่ออกโดยลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, บริษัท ฟิทช์เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

ตารางที่ 15 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นยอดสุทธิ จาก Specific provision หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์ จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2566													
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>	103,136	32,611	29,662	27,619	202	142,746	2	95,151	-	63,458	66,825	-		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	103,127	-	-	-	-									
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	9	12,572	4,039	14,808	171									
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	20,039	25,623	12,811	31						59,272			
4. ลูกหนี้รายย่อย										56,187	92			
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								95,151		7,147				
6. สินทรัพย์อื่น						142,746	2			124	7,461			
<b>ลูกหนี้ดียคุณภาพ <sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	11	-	-	851	140	3,304	1,639		
<b>รวม</b>	<b>103,136</b>	<b>32,611</b>	<b>29,662</b>	<b>27,619</b>	<b>202</b>	<b>142,757</b>	<b>2</b>	<b>95,151</b>	<b>851</b>	<b>63,598</b>	<b>70,129</b>	<b>1,639</b>		
<b>รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร</b>						<b>2,875</b>								

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

**กลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565											
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating					น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ดียคุณภาพ</b>	105,602	34,736	35,197	22,649	339	152,758	26	87,820	-	57,617	73,394	-
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	105,593	-	-	-	284							
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	9	16,199	10,357	13,116	-							
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	18,537	24,840	9,533	55						64,540	
4. ลูกหนี้รายย่อย										54,581	74	
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								87,820		2,923		
6. สินทรัพย์อื่น							152,758	26		113	8,780	
<b>ลูกหนี้ดียคุณภาพ <sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	15	-	-	688	94	3,023	2,242
<b>รวม</b>	105,602	34,736	35,197	22,649	339	152,773	26	87,820	688	57,711	76,417	2,242

**รายการที่ ๓ปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร 2,658**
<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2566													
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	103,134	32,290	29,662	27,619	202	141,942	2	95,150	-	27,875	100,864	-		
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	103,125	-	-	-	-									
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	9	12,251	4,039	14,808	171									
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	20,039	25,623	12,811	31						91,095			
4. ลูกหนี้รายย่อย										20,604	92			
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								95,150		7,147				
6. สินทรัพย์อื่น						141,942	2			124	9,677			
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	11	-	-	826	140	2,937	1,632		
<b>รวม</b>	<b>103,134</b>	<b>32,290</b>	<b>29,662</b>	<b>27,619</b>	<b>202</b>	<b>141,953</b>	<b>2</b>	<b>95,150</b>	<b>826</b>	<b>28,015</b>	<b>103,801</b>	<b>1,632</b>		

**รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร**
**2,083**
<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น



**เฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2565												
	น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่มี Rating						น้ำหนักความเสี่ยงสำหรับยอดคงค้างที่ไม่มี Rating						
	น้ำหนักความเสี่ยง	0%	20%	50%	100%	150%	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	105,600	34,432	35,197	22,649	339	152,096	26	87,816	-	23,540	104,646	-	
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	105,591	-	-	-	284								
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	9	15,895	10,357	13,116	-								
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	18,537	24,840	9,533	55						93,448		
4. ลูกหนี้รายย่อย										20,504	74		
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย								87,816		2,923			
6. สินทรัพย์อื่น						152,096	26			113	11,124		
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ <sup>1/</sup></b>	-	-	-	-	-	15	-	-	657	94	2,747	2,239	
<b>รวม</b>	<b>105,600</b>	<b>34,432</b>	<b>35,197</b>	<b>22,649</b>	<b>339</b>	<b>152,111</b>	<b>26</b>	<b>87,816</b>	<b>657</b>	<b>23,634</b>	<b>107,393</b>	<b>2,239</b>	

รายการที่ ธปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของธนาคาร

2,013

<sup>1/</sup> ในส่วนที่ไม่มีมีการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

### 6.2.3 การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้ำและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

สำหรับการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อใช้สำหรับการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ได้แก่

- หลักประกันทางการเงิน ธนาคารได้มีการนำหลักประกันทางการเงินมาใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินสด เงินฝาก พันธบัตร ตัวเงินคลัง เป็นต้น โดยธนาคารเลือกใช้การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงิน โดยวิธี Simple
- การหักกลบหนี้ในงบดุล ธนาคารมีสัญญาเงินกู้มาตรฐาน ที่ธนาคารสามารถใช้หักกลบหนี้ กับเงินฝากของคู่สัญญารายเดียวกัน และยังใช้ Global Master Repurchase Agreement สำหรับธุรกรรม Repo-style transaction กับคู่สัญญาที่มีการลงนาม
- การค้ำประกัน และอนุพันธ์ด้านเครดิต ธนาคารใช้ประโยชน์จากผู้ค้ำประกันในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ในกรณีที่ผู้ค้ำประกันเป็นรัฐบาล ธนาคารกลาง หน่วยงานของรัฐ และสถาบันการเงินที่มีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำกว่าลูกหนี้

## ตารางที่ 16 มูลค่ายอดคงค้างในส่วนที่มีหลักประกัน\* ของแต่ละประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน				เฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565		31 ธ.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565	
	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
<b>ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ</b>	68,156	21,138	51,962	20,887	68,156	21,138	51,962	20,887
1. ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ลูกหนี้ธนาคารเพื่อ การพัฒนาระหว่างประเทศ รวมถึงลูกหนี้องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	10,897	-	-	-	10,897	-
2. ลูกหนี้สถาบันการเงิน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความ เสี่ยงเหมือนกับสถาบันการเงิน และลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์	62,350	21,128	30,192	20,877	62,350	21,128	30,192	20,877
3. ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน ลูกหนี้องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กร ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ได้รับน้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	5,319	-	10,289	-	5,319	-	10,289	-
4. ลูกหนี้รายย่อย	487	10	584	10	487	10	584	10
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	-	-	-	-	-
6. สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	6	5	9	6	6	5	9	6
<b>รวม</b>	<b>68,162</b>	<b>21,143</b>	<b>51,971</b>	<b>20,893</b>	<b>68,162</b>	<b>21,143</b>	<b>51,971</b>	<b>20,893</b>

\* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงินแล้ว

### 6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารจึงใช้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### 6.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อค้าที่มีนัยสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่

##### 1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าเป็นประจำทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด (Mark-to-Market) โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Trigger เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร ตลอดจนมีการจัดทำและวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอตามรอบระยะเวลาที่กำหนด

##### 2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ อาทิ FX Net Open Position Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit, และ Stop Loss Trigger และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark-to-Market ของธุรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนมีการจัดทำและวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอตามรอบระยะเวลาที่กำหนด

### 3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้า นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

### 4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ ที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารจะบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

### การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อค้า

ปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (Standardised Approach) ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีรายละเอียดดังนี้

### ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภท โดยวิธี SA

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.	31 ธ.ค.	30 มิ.ย.
	2566	2566	2566	2566
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	3,295	3,409	3,295	3,409
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	-	-	-	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	174	177	174	177
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง</b>	<b>3,469</b>	<b>3,586</b>	<b>3,469</b>	<b>3,586</b>

### 6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book: IRRB) หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรอบระยะเวลาการปรับดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์ และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน ทำให้มีผลกระทบเชิงลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ตามมา

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาพทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลโดยตรงต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ย หรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ อาจส่งผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารลดลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่กำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB จะถูกกำกับดูแลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ALCO ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้รายงานต่อ BRCC และด้วยการสนับสนุนจากทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินในหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และทีมบริหารเงินกองทุนและงบดุล ในหน่วยงานการเงิน ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล กลยุทธ์การบริหารธุรกิจและการป้องกันความเสี่ยง และภาพรวมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้มั่นใจได้ว่า IRRBB จะอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่กำหนดไว้ โดยมีหน่วยงานการเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB รายวัน และ Gapping Activities รวมทั้งดำเนินการตามกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากความอ่อนไหวของมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (EVE Sensitivity) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคารในทุกอายุวงเงิน/วันครบกำหนดอายุ โดยประเมินมูลค่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อ EVE (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินกองทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินมูลค่าความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินกองทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE Sensitivity จะคำนวณโดยใช้ Re-pricing Gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาที่แตกต่างกัน

การกำหนดเพดานความเสี่ยง MATs จะเป็นมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดขึ้นจากผลกระทบของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ EVE Sensitivity โดยจะรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวต่อ ALCO RMC BRCC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยสุทธิ และ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์บังคับดูแลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### ตารางที่ 18 ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย\* ต่อรายได้สุทธิ (Earnings)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
บาท	(717)	(413)	(629)	(397)
USD	(52)	44	(52)	44
อื่น ๆ	12	29	12	29
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>(758)</b>	<b>(340)</b>	<b>(669)</b>	<b>(324)</b>
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	-6.92%	-3.26%	-7.97%	-4.44%

\* ใช้อัตราการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเท่ากับ 100 bps

### 6.3.3 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนเพิ่ม ปัจจุบันธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุน ที่มาจากการรวบรวมกิจการ เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนตามการวัดมูลค่า ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ คือ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะไม่สามารถรับรู้ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง สำหรับเงินปันผลจากตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางที่ 19 มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.	31 ธ.ค.
	2566	2565	2566	2565
1. มูลค่าฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	12	14	12	14
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น	32	37	2,927	2,933
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	-	2	-	2
3. ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) สุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(212)	(201)	(212)	(201)
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนแยกตาม วิธี SA	4	4	250	250

**6.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอหรือไม่ครอบคลุม โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก รวมทั้งปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ อาทิ การขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือความรู้ความสามารถของฝ่ายจัดการ เป็นต้น ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ RMC มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือ BRCC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) เพื่อหารือ



พิจารณาลักษณะ ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงาน ตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานนั้นๆ ซึ่งความรับผิดชอบดังกล่าวยังได้รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำกับดูแลทั้งจากภายในองค์กรและภายนอกองค์กร กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการ ตลอดจนนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่าง ๆ ให้ความร่วมมือและมีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/ Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อย จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

### **1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA)**

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อหน่วยงานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะนำมาใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวม และใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดให้แต่ละหน่วยงานทำการทบทวนเป็นประจำว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดประเด็นปัญหาในการปฏิบัติงาน รวมทั้งแก้ไข้ปัญหาที่เกิดขึ้นได้อย่างตรงจุดและทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่ในการติดตามดูแลความเสี่ยงสำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัย

ของข้อมูล ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจะดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

## 2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports: LED)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด การรายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่าง ๆ สามารถระบุสาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ความเสียหาย และพัฒนาปรับปรุงระบบควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติและกระบวนการทำงานตน เพื่อเป็นบทเรียนและป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ทั้งนี้ เมื่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการธนาคารทราบถึงแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว จะทำให้สามารถพิจารณาแนวทางการป้องกัน ควบคุม หรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่่วงที่และเหมาะสม

## 3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งจะช่วยคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงภาพรวมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Profiles) ขององค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าจากการจัดทำ KRI จะทำให้ผู้บริหารทราบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะความเสี่ยงและประสิทธิภาพของระบบควบคุมได้ ทำให้สามารถติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย ซึ่งถือเป็นการลดความเสี่ยงและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้ล่วงหน้า

## 4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบระบบควบคุมที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ อาจเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่ (Residual Risk) เกินระดับความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร สำหรับบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้น เพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยวัตถุประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการกำกับดูแลในการแก้ไขและรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อให้เข้าใจและประเมินความเสี่ยงของธนาคารต่อไป

## 5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวด โดยให้ระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้าน

ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามอนุมัติและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกปี

## 6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานของธนาคาร รวมถึงบริษัทย่อยต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจของงานที่สำคัญ และดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ/แผนฉุกเฉินอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ จนส่งผลกระทบต่อความสำคัญของธนาคารชะงักงัน ธนาคารจะสามารถกู้งานที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการได้อย่างต่อเนื่องภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ได้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อย

## 7. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานกลางที่เป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานที่มีหน้าที่ดูแลลูกค้า และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับและแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้า โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นผู้บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าผ่านนโยบายและกระบวนการที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันต่อเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้น และข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่างๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพัน หรือ Customer Engagement ระหว่างลูกค้ากับธนาคาร และนำข้อมูลเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้นเพื่อหารือในคณะทำงาน หรือ Customer Experience Working Group และรายงานต่อไปยังคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) และคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นประจำ

## 8. การตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบ และ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อ BRCC ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจของธนาคาร

### 6.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่าง ๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา จึงอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเงินสดได้ภายในเวลาและด้วยต้นทุนที่เหมาะสมทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จึงเป็นการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่างๆ รองรับทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารมุ่งเน้นในการขยายเครือข่ายตลาดที่กว้างขึ้น ธนาคารจึงมุ่งเน้นการรักษาฐานเงินฝากที่หลากหลาย ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีเสถียรภาพทั้งในเชิงโครงสร้าง กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มสัดส่วนฐานเงินฝากที่มีต้นทุนที่เหมาะสมในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับสูงขึ้น และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ที่ลูกค้าใช้บัญชีในการทำธุรกรรมทางการเงิน (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio:

NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อภาระผูกพันในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลกอาจส่งผลกระทบต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุนตามมาได้

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบหมายความรับผิดชอบในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและโครงสร้างเงินทุน รวมถึงประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management: ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด ในขณะที่หน่วยงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนที่สำคัญ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือในภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ในช่วงเวลาต่างๆ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ในส่วนของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralised) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ Management Action Triggers (MATs) ซึ่งจะช่วยแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสถานะและแรงกดดันด้านสภาพคล่อง ทั้งที่เกิดขึ้นและมีแนวโน้มเกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในด้านการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและ

สภาวะตลาด ธนาคารจะติดตามสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ความเสี่ยงภายใน และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านสภาพคล่องของหน่วยงานทางการ

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนและช่วยให้ผู้บริหารของธนาคารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย แผนดังกล่าวประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT) โดย EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจะมีการรวบรวมวิเคราะห์เพื่อตรวจสอบปัญหาสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น และประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ล่วงหน้าหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ที่มีการติดตามเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้) ที่น่าเชื่อถือ โดยสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคารได้ การทดสอบสภาวะวิกฤตด้านต่างๆ รวมถึงด้านสภาพคล่องของธนาคารจะดำเนินการทุกครึ่งปี เพื่อระบุจุดที่มีความเปราะบาง (Vulnerable Areas) ในพอร์ต และวัดผลกระทบทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหารของธนาคารสามารถดำเนินการแก้ไขล่วงหน้าได้ ธนาคารมีการจัดทำโมเดลสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market-Wide Crisis: MWC) และกรณีรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) โดยสมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้วงเงินภาระผูกพัน และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ซึ่งได้จัดทำเป็นเอกสารและนำเสนอผลการทดสอบต่อ ALCO และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

## 6.6 ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน)

ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล หรือ “ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน” ถือเป็นความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบทั้งในด้านการเงินและด้านที่มีใช้การเงิน อันเกิดจากประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการดำเนินธุรกิจ และ/หรือ การดำเนินงานภายในของธนาคารและพนักงานเอง

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีบทบาทสำคัญในกระแสเงินทุนของการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย EWRM ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารได้รวมการพิจารณาเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (ESG) ไว้ในการประเมินความเสี่ยงและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านการเงินและด้านที่มีใช้การเงิน อาทิ ความเสี่ยงทางกายภาพที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (เช่น น้ำท่วม ไฟป่า เป็นต้น) ความเสี่ยง



จากการเปลี่ยนผ่าน (เช่น การเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาล ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี ความเปลี่ยนแปลงของตลาด และความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร) และผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมมากขึ้น

ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Policy) เพื่อสร้างความชัดเจนและความโปร่งใสในการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในทุกระดับความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ในขณะที่ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อยและการระดมทุน ได้มีการกำหนดแนวทางในการจัดการผ่านนโยบายการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Financing Policy) ควบคู่ไปกับคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) ซึ่งระบุความคาดหวังสำหรับภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง เอกสารคู่มือดังกล่าวครอบคลุมธุรกิจต่างๆ อาทิ ธุรกิจถ่านหิน ธุรกิจการก่อสร้างและโครงสร้างพื้นฐาน ธุรกิจน้ำมันและก๊าซ ธุรกิจป่าไม้ ธุรกิจภาคการผลิต ธุรกิจการทำเหมืองแร่และเหมืองหิน และธุรกิจน้ำมันปาล์ม

ภายใต้ต้นนโยบายเพื่อความยั่งยืนและนโยบายการเงินที่ยั่งยืน ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย ได้ให้คำนิยามความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ซึ่งสอดคล้องกับคำนิยามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนี้

ความเสี่ยงของผลกระทบทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน ที่เกิดขึ้นจากปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และจริยธรรม อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจ และ/หรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ:

1. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงาน และ/หรือ
2. การดำเนินงานภายในธนาคารและพนักงานของธนาคาร

ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสภาพสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย อาจมีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนได้เมื่อธนาคารดำเนินธุรกิจและมีการดำเนินงานในฐานะผู้ให้สินเชื่อ/ผู้ให้การสนับสนุนทางการเงิน ผู้ลงทุน ผู้ให้บริการ ผู้ซื้อ ผู้ปฏิบัติงาน ที่ปรึกษา พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้สนับสนุน (Sponsor) ผู้บริจาคในนามองค์กร หรือในฐานะนายจ้าง ซึ่งหากไม่สามารถคาดการณ์ในการระบุความเสี่ยงด้านความยั่งยืน พร้อมทั้งบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมแล้ว จะสามารถก่อให้เกิดผลกระทบตามมาได้เป็นจำนวนมาก อาทิ ผลกระทบด้านการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านชื่อเสียง เป็นต้น

ทีมงานด้านความยั่งยืนมีหน้าที่ในการดูแลการกำกับและการนำนโยบายเพื่อความยั่งยืน นโยบายการเงินที่ยั่งยืน คู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยง

ด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) และนโยบายสิทธิมนุษยชนไปปฏิบัติ และบริหารจัดการกระบวนการตรวจสอบ วิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมในนโยบายเหล่านี้ร่วมกับหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

การประเมินความเสี่ยงด้านความยั่งยืนดำเนินการในรูปแบบของการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนตามนโยบายเพื่อความยั่งยืนและนโยบายการเงินที่ยั่งยืน ซึ่งบังคับใช้กับความสัมพันธ์ทางธุรกิจทั้งหมดของธนาคาร รวมถึงลูกค้าที่ไม่ใช่ลูกค้ารายย่อย พันธมิตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ผู้จัดหาสินค้าหรือบริการ คู่ค้า และบุคคลภายนอกที่ธนาคารว่าจ้างเพื่อให้บริการ โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยต้องดำเนินการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนขั้นพื้นฐาน (Basic Sustainability Due Diligence) สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจใหม่และที่ยังดำเนินการความสัมพันธ์อยู่กับธนาคาร ในส่วนของการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านความยั่งยืนโดยละเอียด (Enhanced Sustainability Due Diligence) จะดำเนินการโดยทีมงานด้านความยั่งยืน หากพบว่ามีประเด็นความขัดแย้งต่างๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือธุรกรรมอย่างเข้มข้นเพียงพอก่อนที่จะขออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

ทีมงานด้านความยั่งยืน พร้อมด้วยหน่วยธุรกิจและทีมงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกค้าที่ไม่ใช่รายย่อย ยังบริหารจัดการลูกค้าในด้านต่างๆ ผ่านคู่มือการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าจำแนกตามภาคธุรกิจสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง (High Sustainability Risk Sector Guide) ในการประเมินว่าลูกค้าอยู่ในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูงหรือไม่ ธนาคารจะตรวจสอบกิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้ากับรหัสประเภทธุรกิจที่ธนาคารกำหนดเป็นการภายใน ซึ่งมีความสอดคล้องกับมาตรฐานการจัดประเภทอุตสาหกรรมตามมาตรฐานสากล (ISIC) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้กำหนดไว้โดยลูกค้าที่เข้าข่ายอยู่ในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านความยั่งยืนอยู่ในระดับสูง จะต้องได้รับการประเมินเพิ่มเติมตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ในคู่มือ



## 7. การเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ BCBS

ตารางที่ 20 ข้อมูลคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
1	ผู้ออกตราสารทางการเงิน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
2	รุ่นหรือหมายเลขของผู้ออกตราสารทางการเงิน	ISIN code: MYBPN1900082	ISIN code: MYBPN2100039	ISIN code: MYBPN2300068
<b>การนับตราสารทางการเงินเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย</b>				
3	ประเภทของตราสารทางการเงิน (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของ / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน / เงินกองทุนชั้นที่ 2)	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
4	มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III หรือไม่	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III	มีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ Basel III
5	กรณีที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ Basel III ให้ระบุ คุณสมบัติดังกล่าว	-	-	-
6	ต้องทยอยลดนับหรือนับได้เต็มจำนวน	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา	นับได้เต็มจำนวนตลอดอายุหุ้นกู้ และ ต้องทยอย (Amortised) ลดนับร้อยละ 20 ใน 5 ปีสุดท้ายก่อน สิ้นสุดอายุสัญญา

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
7	จัดอยู่ในระดับธนาคาร / ระดับกลุ่ม / ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร	ระดับกลุ่มและระดับธนาคาร
8	จำนวนที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางการ (หน่วย : ล้านบาท)	4,088 ล้านบาท	5,142 ล้านบาท	3,231 ล้านบาท
9	มูลค่าที่ตราไว้ของตราสารทางการเงิน (Par value) (หน่วย)	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย	100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย
10	การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
11	วันที่ออกตราสารทางการเงิน (Original date)	8 กรกฎาคม 2562	12 กรกฎาคม 2564	29 มีนาคม 2566
12	ตราสารทางการเงินที่ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนหรือมีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
13	วันครบกำหนด (Original maturity date)	6 กรกฎาคม 2572	12 กรกฎาคม 2574	29 มีนาคม 2576
14	ผู้ออกตราสารทางการเงินสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับการอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย
15	วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและจำนวนเงินในการไถ่ถอน	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี ธนาคาร	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ/ สิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด : หุ้นมีอายุ 10 ปี

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 8 กรกฎาคม 2567 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 550 ล้านบาทเหรียญกิตมาเลเซีย	มีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 12 กรกฎาคม 2569 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 660 ล้านบาทเหรียญกิตมาเลเซีย	ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย / วันที่มีสิทธิไถ่ถอน ณ วันแรก คือ 29 มีนาคม 2571 /มูลค่าไถ่ถอนจำนวน 415 ล้านบาทเหรียญกิตมาเลเซีย
16	วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง (ถ้ามี)	-	-	-
<b>ดอกเบี้ยและผลตอบแทนอื่นใด</b>				
17	ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)	อัตราคงที่ (Fixed rate)
18	อัตราผลตอบแทนและดัชนีอื่นที่เกี่ยวข้อง	ร้อยละ 4.15 ต่อปี	ร้อยละ 3.90 ต่อปี	ร้อยละ 4.70 ต่อปี
19	มี dividend stopper หรือไม่	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper	ไม่มี dividend stopper
20	ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ	ธนาคารต้องปฏิบัติตามคำสั่งที่ได้รับ
21	มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารพาณิชย์ไถ่ถอนก่อนกำหนดหรือไม่ เช่น มีเงื่อนไขในการกำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (step up)	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ	ไม่มีเงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจ

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
22	ไม่สะสมผลตอบแทน หรือสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
23	สามารถแปลงสภาพได้ หรือไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้	ไม่สามารถแปลงสภาพได้
24	กรณีที่สามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุเงื่อนไขในการแปลงสภาพที่ธนาคาร / กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้ (Conversion trigger)	-	-	-
25	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ เป็นการแปลงสภาพทั้งจำนวนหรือบางส่วน	-	-	-
26	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุอัตราการแปลงสภาพ (Conversion rate)	-	-	-
27	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุประเภทตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
28	กรณีสามารถแปลงสภาพได้ ให้ระบุผู้ออกตราสารทางการเงินที่มีการแปลงสภาพไป	-	-	-
29	คุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
30	กรณีมีการลดมูลค่า ให้ระบุการลดมูลค่าที่ธนาคาร/กลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นกำหนดไว้	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้ Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มี	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้ Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มี	จะมีการลดมูลค่า เมื่อเกิดเหตุการณ์ (Trigger Events) ดังต่อไปนี้ Trigger Events ของ CIMB Thai 1) ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ เช่น มี

หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
	<p>สินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของ ธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น</p> <p><b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และ หน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคาร ทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิด เหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u></p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit</p>	<p>สินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของ ธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น</p> <p><b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และ หน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคาร ทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิด เหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u></p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit</p>	<p>สินทรัพย์ไม่เพียงพอจ่ายคืนผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ หรือ เงินกองทุนของ ธนาคารลดลงถึงระดับที่จะกระทบต่อ ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ หรือ ธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตัวเอง เป็นต้น</p> <p><b>และ</b></p> <p>2) ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานของทางราชการที่มีอำนาจอื่นใดตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร เช่น การให้เงินทุนสนับสนุนแก่ธนาคาร และ หน่วยงานดังกล่าวได้แจ้งให้ธนาคาร ทราบถึงการตัดสินใจนั้น</p> <p><u>Trigger Events ของ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เมื่อเกิด เหตุการณ์ข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้</u></p> <p>1) Bank Negara Malaysia (“BNM”) และ The Malaysia Deposit</p>

	หัวข้อ	รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b> 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b> 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้	Insurance Corporation (“PIDM”) ทำหนังสือถึง CIMB Bank และลงความเห็นว่าการตัดเป็นหนี้สูญ (Write-off) จำนวนเงินต้นที่ธนาคารมีหน้าที่จะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือตราสารหนี้โดยสิทธิเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องปฏิบัติ เพื่อยับยั้งไม่ให้ CIMB Bank เปลี่ยนไปเป็นธนาคารที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ <b>หรือ</b> 2) BNM และ PIDM ได้ประกาศให้สาธารณชนทราบว่า BNM, PIDM และ/หรือหน่วยงานอื่นของทางราชการที่มีอำนาจในประเทศมาเลเซีย ตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ CIMB Bank ซึ่งหากไม่มีการช่วยเหลือดังกล่าว จะทำให้ CIMB Bank ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้
31	กรณีมีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าทั้งจำนวนหรือบางส่วน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวน	อาจจะลดมูลค่าเต็มจำนวน

หัวข้อ		รายละเอียด	รายละเอียด	รายละเอียด
		หรือบางส่วน	หรือบางส่วน	หรือบางส่วน
32	กรณีไม่มีการลดมูลค่า เป็นการลดมูลค่าถาวรหรือชั่วคราว	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร	เป็นการลดมูลค่าถาวร
33	หากเป็นการลดมูลค่าชั่วคราว ให้อธิบายกระบวนการในการลดดังกล่าว	-	-	-
34	สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี (ให้ระบุประเภทของตราสารทางการเงินที่ด้อยสิทธิกว่า)	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถือถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถือถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต	มีสิทธิได้รับชำระหนี้ก่อนหน้า (1) ผู้ถือหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนของธนาคาร (รวมถึงผู้ถือหุ้นบริมสิทธิ (ถ้ามี), (2) ผู้ถือตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (3) ผู้ถือตราสารใด ๆ ซึ่งสิทธิตามข้อกำหนดสิทธิของผู้ถือตราสารนั้นหรือโดยผลของกฎหมายถูกกำหนดให้ด้อยกว่าหุ้นกู้ ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับชำระเงินดังกล่าวจะตัดเทียมกันตามสัดส่วน (pari passu) ระหว่างหุ้นกู้ด้วยกันเอง และกับตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ยังไม่ได้ถือถอนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ตารางที่ 21 การเปิดเผยมูลค่าของเงินกองทุนในช่วงการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักตามหลักเกณฑ์  
 Basel III (Transitional period)

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน		เฉพาะธนาคาร		ยอด คงเหลือ ที่จะทยอย นับเข้า (หักออก) <sup>1/</sup>
	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>44,155</b>	<b>43,038</b>	<b>40,951</b>	<b>39,722</b>	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	44,155	43,038	40,951	39,722	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	17,411	17,411	17,411	
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	10,146	10,146	
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	792	724	792	724	
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,673	16,332	13,669	12,350	
1.5 รายการอื่นของผู้เป็นเจ้าของ	694	906	696	908	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดใน อาคารชุด	1,795	1,802	1,754	1,761	
1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(703)	(548)	(703)	(548)	
1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	-	-	-	
1.5.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงิน สด	93	187	93	187	
1.5.5 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(448)	(492)	(448)	(492)	
1.5.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)	(43)	-	-	
1.6 รายการปรับต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้มีผลกระทบต่อมูลค่าของ เงินกองทุน	355	305	355	305	
1.6.1 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงเป็นกระแสเงิน สด	(93)	(187)	(93)	(187)	
1.6.2 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	448	492	448	492	



องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		เฉพาะธนาคาร		ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า (หักออก) <sup>1/</sup>
	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 ธ.ค. 2566	30 มิ.ย. 2566	
1.7 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,916)	(2,786)	(2,118)	(2,122)	
1.7.1 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน	(41)	0	(34)	0	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน					
1.7.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(959)	(1,005)	(937)	(972)	
1.7.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,916)	(1,781)	(1,147)	(1,150)	
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>15,003</b>	<b>15,053</b>	<b>15,089</b>	<b>15,118</b>	
1. ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,462	12,462	12,462	12,462	
2. เงินสำรองทั่วไป	2,541	2,591	2,627	2,656	
<b>เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>59,158</b>	<b>58,091</b>	<b>56,040</b>	<b>54,840</b>	

<sup>1/</sup> ตั้งแต่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จะไม่มียอดสุทธิคงเหลือของรายการที่จะต้องมีการทยอยนับเข้าหรือทยอยหักเงินกองทุนในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel III เนื่องจากรายการ ดังกล่าว ได้ทยอยนับเข้าหรือทยอยหักในอัตราร้อยละ 100 ครบตามเกณฑ์แล้ว

ตารางที่ 22 ข้อมูลการเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน เฉพาะกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตารางที่ 22.1 ข้อมูลการเปิดเผยรายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะกับภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน\*

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
<b>สินทรัพย์</b>			
1. เงินสด	905	905	
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,594	7,594	
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	62,090	62,090	
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	60,286	60,286	
5. เงินลงทุนสุทธิ	112,779	112,779	
6. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
6.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	256,390	256,390	
6.2 หัก รายได้รอตัดบัญชี	(11,400)	(11,400)	
6.3 บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	5,687	5,687	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>250,677</b>	<b>250,677</b>	
6.4 หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,576)	(9,576)	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(2,541)	A <sup>1/</sup>
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	(7,035)	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>241,101</b>	<b>241,101</b>	
7. ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	-	-	
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,386	1,386	
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,470	3,470	
10. สินทรัพย์สิทธิการใ้สุทธิ	190	190	
11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	959	959	B
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,916	1,916	C

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยใน งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
13. เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	12,466	12,466	
14. ลูกหนี้จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	2,069	2,069	
15. สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,765	1,765	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>508,976</b>	<b>508,976</b>	
<b>หนี้สิน</b>			
16. เงินรับฝาก	257,227	257,227	
17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	77,267	77,267	
18. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	522	522	
19. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	20,107	20,107	
20. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	62,263	62,263	
21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,634	21,634	
○ ตราสารที่นับเป็นเงินกองทุน	-	12,462	D <sup>2/</sup>
○ ตราสารที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	9,172	
22. ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	-	
23. หนี้สินตามสัญญาเช่า	195	195	
24. ประมาณการหนี้สิน	2,270	2,270	
25. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	
26. เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	13,876	13,876	
27. เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน	1,728	1,728	
28. หนี้สินอื่น	4,909	4,909	
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>461,998</b>	<b>461,998</b>	
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
29. ทุนเรือนหุ้น			
29.1 ทุนจดทะเบียน -หุ้นสามัญ	17,411	17,411	
29.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว-หุ้นสามัญ	17,411	17,411	E
30. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	10,146	F

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวด ธันวาคม 2565	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินที่เผยแพร่ ต่อสาธารณะ งบแสดงฐานะการเงิน	จำนวนที่เปิดเผยม งบการเงินภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	การ อ้างอิง
31. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	807	807	
31.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,861	1,861	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	1,795	G <sup>3/</sup>
○ ส่วนที่ไม่นับเป็นเงินกองทุน	-	66	
31.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงิน ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(703)	(703)	H
31.3 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	4	
○ ส่วนที่นับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	(41)	I
○ ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	-	45	O
31.4 ผลต่างจากการแปลงค่าบงการเงิน	-	-	J
31.5 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแส เงินสด	93	93	K
31.6 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	(448)	(448)	L
32. ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารใน บริษัทย่อย	(43)	(43)	M
33. กำไร (ขาดทุน) สะสม			
33.1 จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	792	792	N
33.2 ยังไม่ได้จัดสรร	17,865	17,865	
○ กำไร (ขาดทุน) สุทธินับเข้าเป็นเงินกองทุน	-	17,714	O
○ กำไรสุทธิที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	151	
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>46,978</b>	<b>46,978</b>	
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>508,976</b>	<b>508,976</b>	

\*รายการงบแสดงฐานะการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณะและงบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ไม่มีความแตกต่าง

<sup>1/</sup>เงินสำรองทั่วไป (General provision) ตามเกณฑ์ TFRS 9 เฉพาะเงินสำรองสำหรับ performing และ under-performing สามารถนำมานับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ แต่ไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

<sup>2/</sup>หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติครบตามหลักเกณฑ์ Basel III สามารถนับเป็นเงินกองทุนตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>3/</sup>ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้เฉพาะรายการที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

**ตารางที่ 22.2 การเปิดเผยการกระทบยอดรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ประจำงวดธันวาคม 2565	องค์ประกอบของ เงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การกำกับ ดูแลที่รายงานโดย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	แหล่งที่มาของการ อ้างอิงในงบการเงิน ภายใต้หลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>44,155</b>	
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	44,155	
1.1 ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	17,411	E
1.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,146	F
1.3 ทุนสำรองตามกฎหมาย	792	N
1.4 กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,673	O
1.5 รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	737	
1.5.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารหรือห้องชุดในอาคารชุด	1,795	G
1.5.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(703)	H
1.5.3 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	-	J
1.5.4 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	93	K
1.5.5 เงินสำรองสำหรับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเนื่องมาจากความเสี่ยงด้าน เครดิต	(448)	L
1.6 รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(43)	M
1.7 รายการปรับออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	355	K & L
1.8 รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(2,916)	
1.8.1 ผลกระทบจากการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน	(41)	I
1.8.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(959)	B
1.8.3 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,916)	C
2. เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>15,003</b>	
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,462	D
เงินสำรองทั่วไป	2,541	A
<b>เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>59,158</b>	

## ส่วนที่ 2: การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 9/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งอ้างอิงจาก Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools: January 2013 ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นอัตราส่วนกับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และทยอยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนกระทั่งครบร้อยละ 100 ในปี 2563 รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแล้วนั้น

ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศปรับปรุงหลักเกณฑ์ LCR เพิ่มเติม ตาม ธปท. ที่ สนส. 4/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ฉบับที่ 2) เพื่อให้สอดคล้องกับประเภทของคู่สัญญาด้านเครดิต และประเภทสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ที่ได้ปรับปรุงเช่นเดียวกัน

เนื่องจาก LCR เป็นหนึ่งในข้อมูลสำคัญที่ผู้มีส่วนได้เสียในตลาดสามารถใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูล LCR จะช่วยสนับสนุนแนวทางการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (market discipline) นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนช่วยให้การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์มีความโปร่งใสมากขึ้นและยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีมาตรฐานเดียวกับสากล และเพื่อสร้างความตระหนักรู้และความเข้าใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียในตลาดในระยะแรกก่อนการเปิดเผยข้อมูล LCR อย่างเต็มรูปแบบตามหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio disclosure standards: January 2014 (revised version: March 2014) ของ BCBS

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงได้ออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio disclosure standards) ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 โดยได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเฉพาะระดับธนาคารเท่านั้น และกำหนดความถี่ในการเปิดเผยข้อมูลเป็นรายครึ่งปีและรายปี ซึ่งมีผลบังคับให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลครั้งแรกโดยใช้ข้อมูล ณ สิ้นงวด 30 มิถุนายน 2561 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลครึ่งปีแรกบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในระยะเวลา 4 เดือนหลังจากวันสิ้นงวด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูล LCR พร้อมทั้งคำอธิบายเกี่ยวกับข้อมูล LCR ทั้ง 3 รายการ ประกอบด้วย

- (1) การดำรงอัตราส่วน LCR
- (2) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)
- (3) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)

## 1. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR Ratio)

หน่วย: ล้านบาท

	ไตรมาส 4/2566 (ค่าเฉลี่ย) <sup>1/</sup>	ไตรมาส 4/2565 (ค่าเฉลี่ย) <sup>1/</sup>
(1) ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	106,107	100,124
(2) ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows)	66,016	71,798
(3) LCR (ร้อยละ) <sup>2/</sup>	161	143
LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	100	100

## 2. ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ<sup>3/</sup>

หน่วย: ร้อยละ

	2566 (ค่าเฉลี่ย) <sup>1/</sup>	2565 (ค่าเฉลี่ย) <sup>1/</sup>
ไตรมาส 3	142	146
ไตรมาส 4	161	143

<sup>1/</sup> คำนวณด้วยวิธี Simple average โดยคำนวณจากข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนของแต่ละไตรมาส เช่น ข้อมูลไตรมาส 4 คำนวณโดยใช้ข้อมูลเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือนตุลาคม พฤศจิกายน และธันวาคม

<sup>2/</sup> ข้อมูล LCR ในรายการที่ (3) ไม่จำเป็นต้องเท่ากับการนำปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นในรายการที่ (1) หาดด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันในรายการที่ (2)

<sup>3/</sup> ธปท.กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอัตราส่วนของไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 สำหรับการเปิดเผยข้อมูล Pillar III ในครึ่งปีแรก สำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปี กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลอัตราส่วน LCR ของไตรมาส 3 และ 4

### 3. หลักเกณฑ์และองค์ประกอบของข้อมูล Liquidity Coverage Ratio

ธนาคารได้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่มีความแข็งแกร่งและเพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ (short-term severe liquidity stress) โดยกำหนดให้เริ่มดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในปี 2563

$$LCR = \frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}}$$

LCR เฉลี่ยของไตรมาส 4 ปี 2566 เท่ากับร้อยละ 161 ซึ่งเกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 100 ทั้งนี้ LCR ประกอบด้วย 2 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. **สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)** คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี สภาพคล่องสูง ความเสี่ยงและความผันผวนต่ำ ไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ แม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องแต่ละประเภทต้องมีการปรับลดด้วยอัตราส่วนลด (haircut) ที่เกี่ยวข้อง และคำนวณเพดานการถือครองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของไตรมาส 4 ปี 2566 เท่ากับ 106,107 ล้านบาท (ร้อยละ 84 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล เงินสด และเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นต้น) ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม – เดือนธันวาคม 2566 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องหลายประเภทเพื่อบริหารการกระจายตัวของการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่อง

2. **ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF)** คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วยประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย



ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง
---	--	---

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average net COF) ของไตรมาส 4 ปี 2566 เท่ากับ 66,016 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากค่าเฉลี่ยของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ณ วันสิ้นเดือนของเดือนตุลาคม – เดือนธันวาคม 2566 โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกที่ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง คือ การขอลดเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้า ซึ่งใช้อัตราการไหลออก (run-off rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าคุณภาพดี เงินฝากจากคู่สัญญาคุณภาพดี และตราสารหนี้ที่จะครบกำหนด ซึ่งใช้อัตราการไหลเข้า (inflow rate) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิ (liquidity gap) และการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (funding concentration) ในการจัดการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาเครื่องมืออย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดทิศทางให้มีความสอดคล้องกับหลักสากล ควบคู่ไปกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น